

ВЛИЯНИЕ ОСОБЕННОСТЕЙ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Н.В. Тузова

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, natashka_777@tut.by

Необходимость формирования страховых резервов обусловлена спецификой страховой деятельности. Полученная страховая премия не может целиком рассматриваться как доход страховщика в силу предварительного характера уплаты. Это требует от страховой компании резервирования части поступающей страховой премии для выполнения своих обязательств перед страхователями в дальнейшем. Распределение части страховой премии во времени в соответствии со сроком действия договора страхования позволяет более точно определить финансовый результат страховых операций. Наличие у страховщика страховых резервов в установленном размере свидетельствует о финансовой устойчивости страховых операций.

На практике одной из важнейших задач в работе страховой компании является определение необходимого размера страховых резервов, достаточных для обеспечения обязательств по заключенным договорам страхования. Недостаточный объем сформированных страховых резервов несет риск для страховой компании невыполнения принятых обязательств, завышение объема может повлечь санкции со стороны налоговых органов за необоснованное уменьшение налогооблагаемой базы. Порядок образования и предписанный размер страховых резервов по каждому виду страхования регламентируется Инструкциями о порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, относящимся и не относящимся к страхованию жизни [1].

Важной проблемой страхового дела является определение состава и источников формирования страховых резервов. В соответствии со статьей 57 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь «для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств страховая организация образует из полученных страховых взносов страховые резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (математические резервы), по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни (технические резервы), по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы (специальный страховой резерв)». В аналогичном порядке, согласно статьи 68 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь «от поступивших страховых взносов по обязательным видам страхования, за исключением обязательного государственного страхования, и добровольным видам страхования, кроме добровольного страхования дополнительной пенсии, страховые организации обязаны создавать фонды предупредительных (превентивных) мероприятий. Фонды предупредительных (превентивных) мероприятий имеют целевое назначение и используются для финансирования

мероприятий, направленных на снижение возможных убытков от страховых случаев и их предотвращение» [2].

На наш взгляд указанные нормы нуждаются в корректировке. Так, необходимо четко определиться содержанием понятия «страховые резервы». Страховая компания, принимая обязательства по выплате страхового возмещения, в условиях рынка одновременно несет ответственность финансового характера: предоставление льгот и скидок страхователям за счет финансовых ресурсов, дисконтирование взносов по страхованию жизни и т.д. В данном случае нельзя не согласиться с мнением Л.А. Орланюк–Малицкой, которая считает, что «страховые ресурсы не могут быть источником покрытия таких обязательств, в этом качестве выступают ресурсы финансовые, то есть прибыль, в первую очередь – от инвестиционной деятельности» [3, с.90].

Специфика формирования и инвестирования средств страховых резервов оказывает существенное влияние на конечные финансовые результаты страховщика. В целях обеспечения финансовой устойчивости страховые компании вправе инвестировать временно свободные средства страховых резервов на условиях возвратности, прибыльности, ликвидности и диверсификации. Успешная инвестиционная деятельность дает возможность страховщикам использовать часть инвестиционного дохода для покрытия отрицательного финансового результата от проведения страховых операций. Сроки размещения страховых резервов должны быть максимально приближены к срокам несения ответственности по заключенным договорам страхования. Размещение средств страховых резервов регулируется Порядком инвестирования и размещения страховыми организациями средств страховых резервов [4]. С нашей точки зрения, в условиях инфляции жесткое регулирование инвестиционной деятельности страховых компаний не оправдывает себя, в связи с чем вопрос о разумных пределах регулирования размещения средств страховых резервов приобретает особую актуальность.

По страхованию жизни страховые компании формируют математические резервы. Учитывая долгосрочный характер данного вида страхования, а также то обстоятельство, что на практике имеет место разрыв во времени между поступлением страховых взносов и выплатой страховых сумм страховщики имеют возможность распоряжаться временно свободными средствами страхователей.

По нашему мнению, средства резерва по страхованию жизни страховым компаниям целесообразнее размещать в недвижимое имущество, права собственности на долю участия в уставном капитале, то есть менее ликвидные, но более стабильные источники доходов.

При проведении долгосрочных видов страхования страховщики принимают на себя обязательство обеспечить страхователю доход на его взнос в пределах учитываемой при расчете нормы доходности. Источником покрытия подобных обязательств служат финансовые ресурсы, в первую очередь прибыль от инвестиционной деятельности.

По видам страхования иным, чем страхование жизни, страховые компании образуют технические резервы. Потребность в их формировании обусловлена необходимостью наличия у страховщиков достаточного объема ресурсов для возмещения убытков по действующим договорам страхования. Технические резервы, выступая гарантом выполнения обязательств страховой компании перед страхователем, являются необходимым условием обеспечения платежеспособности страховщика. По мнению Ю.С. Бугаева «общий объем технических резервов с учетом премий, которые поступят по названным договорам в будущем, а также все доходы, получаемые при размещении средств технических резервов, должны в совокупности быть достаточными для возмещения всех убытков по этим договорам и покрытия всех операционных расходов и иных затрат, связанных с ведением дел по урегулированию убытков» [5, с.40]. Следовательно, величина страховых резервов должна соответствовать принятым обязательствам по договорам страхования. Принимая во внимание тот факт, что средства в размере страховых резервов исключаются из налогооблагаемой базы страховой компании, уместно сделать вывод, что увеличение размера страховых резервов оправданно только в той степени, в которой увеличиваются обязательства перед страхователями по заключенным договорам. Размер страховых резервов рассчитывается при определении финансовых результатов от страховой деятельности по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с Инструкцией о порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, и не относящимся к страхованию жизни страховые компании в обязательном порядке образуют следующие технические резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв убытков, включающий в себя резерв заявленных, но неурегулированных убытков, и резерв произошедших, но незаявленных убытков;

– стабилизационный резерв.

Резерв незаработанной премии создается в случае, когда период действия договора страхования выходит за пределы отчетного периода. Специфика страховой деятельности предусматривает, как правило, уплату страховой премии и зачисление ее в прибыль авансом за весь период действия договора страхования. В целях реализации главного принципа бухгалтерского учета и определения финансовых результатов – отнесения доходов к тому периоду, в котором они были заработаны, образуется резерв незаработанной премии, являющийся, по сути, доходом будущих периодов.

Интересной, на наш взгляд, является используемая Германскими страховщиками методика формирования РНП в зависимости от срока ответственности страховщика по проводимым видам страхования, описанная Л.А. Орланюк–Малицкой. Германские страховщики предлагают следующую группировку видов страхования:

- с равномерной вероятностью наступления ущерба в течение всего срока страхования;
- с укороченным сроком страхования, когда перенос премий на следующий календарный год не имеет смысла;
- с сохранением полного объема страховой ответственности до конца срока страхования [3, с.96].

Белорусские страховые компании при расчете резерва незаработанной премии применяют два метода:

- метод «pro rata temporis» (отнесенная в прибыль полученная страховая премия уменьшается пропорционально не истекшему сроку страхования);
- метод «одной двадцать четвертой (1/24)» (страховую премию, поступившую по договорам страхования, группируют в зависимости от месяца вступления договора страхования в силу, периодичности уплаты страховой премии и срока действия договора страхования; незаработанная премия рассчитывается по каждой группе как произведение базовой страховой премии и соответствующих коэффициентов для расчета незаработанной премии).

На практике при расчете РНП страховые компании отдают предпочтение методу «pro rata temporis». Это связано с тем, что данный метод позволяет определить размер РНП с большей степенью точности, а также является менее трудоемким. От того, насколько точно рассчитаны технические резервы, зависит полнота обеспечения предстоящих страховых выплат.

Однако, рассмотренная методика расчета резерва незаработанной премии, на наш взгляд, не лишена недостатков. Следует согласиться с мнением А.Ю. Михайлова, который считает, что «сам принцип «пропорциональности» представляется весьма сомнительным. Вероятность наступления страхового случая (например, пожара) одинакова как в первый день страховой ответственности, так и в последний. Если страховой компании «повезло» и страховой случай наступил в начале срока страхования, то она может выплатить убытки за счет РНП. Если же страховой случай наступит в конце срока страхования, платить будет не из чего, особенно если именно по этому виду страхования у страховщика портфель не сформирован» [6, с. 20]. С точки зрения А.Ю. Михайлова данная методика оправдывает себя при наличии у страховщика сбалансированного страхового портфеля, а также отсутствии в экономике страны ярко выраженных инфляционных процессов.

Необходимость формирования резервов убытков обусловлена спецификой отдельных видов страхования. На практике имеют место случаи, когда ущерб возмещается по истечении определенного периода с момента возникновения страхового случая. Так, длительный период урегулирования убытков характерен для страхования ответственности и некоторых видов имущественного страхования с целью установления точного размера ущерба.

Рассматривая резервы убытков с экономической точки зрения, по нашему мнению, более точным было бы название «резервы для компенсации убытков».

Правильность расчета оптимальной величины резервов убытков оказывает существенное влияние на реальные финансовые результаты страховой компании. Резервы убытков формируются на случай, когда потребность в выплате, обусловленная наступлением страхового случая, возникла в течение календарного года, а выплата не была осуществлена до определения финансовых результатов по итогам работы за год.

С позиций учета, резерв заявленных, но неурегулированных убытков имеет смысл кредиторской задолженности. Резерв создается для выполнения страховщиком своих обязательств перед страхователями в связи со страховым случаем, имевшим место в отчетном или предшествующем периоде, о факте наступления которого в установленном порядке заявлено страховщику, по тем договорам, которые не исполнены (не полностью исполнены) на отчетную дату.

На практике размер резерв заявленных, но неурегулированных убытков определяется отдельно по каждой неурегулированной претензии. Если величина ущерба по заявленной претензии не установлена, она определяется исходя из максимально возможной величины убытка, но не выше страховой суммы, обусловленной договором страхования.

Таким образом, учитывая, что технические резервы формируются за счет страховой премии до определения финансовых результатов по итогам работы за год, правильность оценки величины страховых резервов является одним из существенных условий для успешного развития страховой компании.

Список использованных источников:

1. О порядке и условиях образования страховых резервов страховых организаций: постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 17.12.2007 г., №188.
2. О страховой деятельности: Указ Президента Республики Беларусь, 25.08.2006г., №530.
3. Орланюк–Малицкая, Л.А. Платежеспособность страховых организаций. / Л.А. Орланюк–Малицкая. – М.: Изд. центр «Анкил», 1994. – 152 с.
4. Порядок инвестирования и размещения страховыми организациями средств страховых резервов: утв. постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29.12.2006 г. №1750.
5. Бугаев, Ю.С. Новое в страховом бизнесе России. / Ю.С. Бугаев // Финансы – 2005. – №3.
6. Михайлов, А.Ю. Некоторые замечания по вопросу бухучета в страховых компаниях. / А.Ю. Михайлов // Страховое дело. – 2004. – №7.